



SALONE DEI PAGAMENTI 2019

Rivoluzione *Cashless*: quali sfide per la creazione dell'Italia Digitale

Lorenzo Tavazzi

Associate Partner, The European House – Ambrosetti

Main Partner

BANCOMAT[®] SpA



INTESA  SANPAOLO



mastercard.

mercury payment services

nexi

Postepay
Posteitaliane

 TeamSystem[®]

TELEPASS **PAY**

VISA

Partner



BPER:
Banca



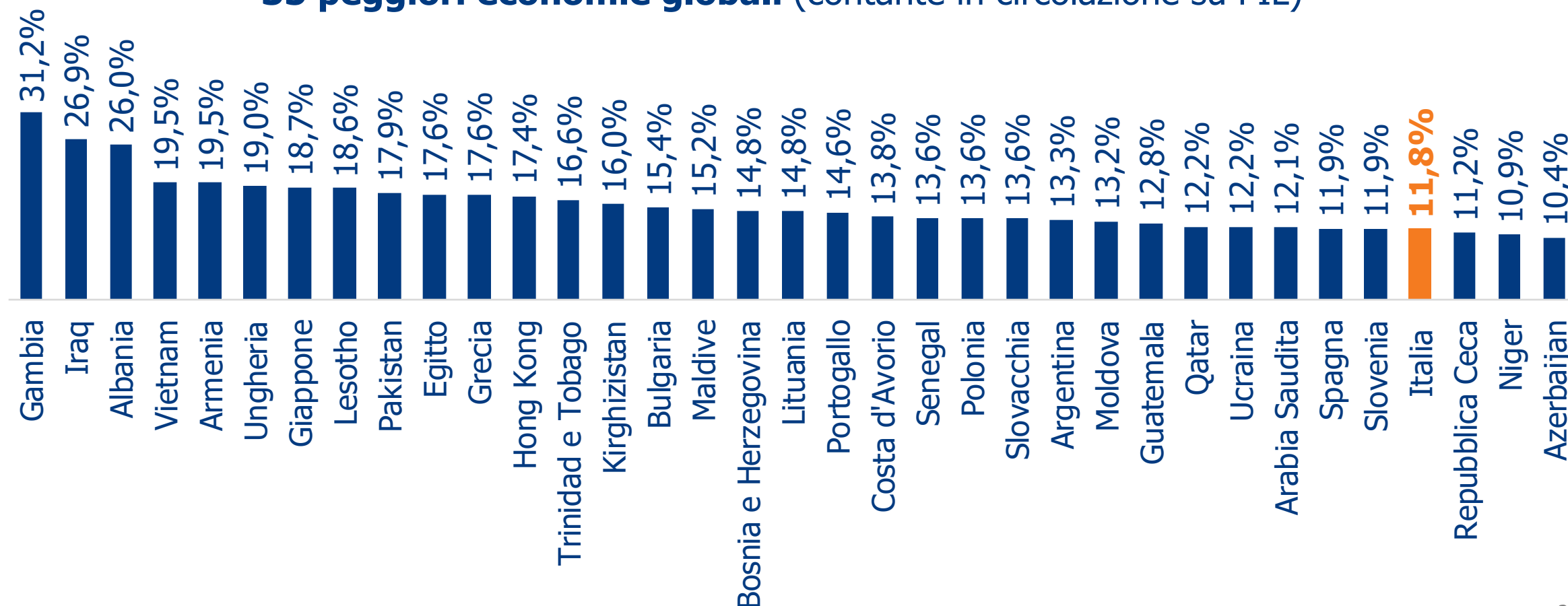
Per il sesto anno consecutivo, The European House – Ambrosetti è stata nominata – nella categoria "Best Private Think Tanks" – 1° Think Tank in Italia, tra i primi 10 in Europa e nei primi 100 più rispettati e indipendenti su oltre 8.100 a livello globale nell'edizione 2018 del *Global Go To Think Tank Index Report* dell'Università della Pennsylvania.

© 2019 The European House - Ambrosetti S.p.A. TUTTI I DIRITTI RISERVATI. Questo documento è stato ideato e realizzato da The European House - Ambrosetti S.p.A per il cliente destinatario, ed il suo utilizzo non può essere disgiunto dalla presentazione e/o dai commenti che l'hanno accompagnato. E' vietato qualsiasi utilizzo di tutto o parte del documento in assenza di preventiva autorizzazione scritta di The European House - Ambrosetti S.p.A.

L'Italia è un **Paese *cash-based***, tra i 35 a più alta *cash intensity* al mondo (che continua a crescere da 11,5% a 11,8% del PIL tra il 2017 e 2018)

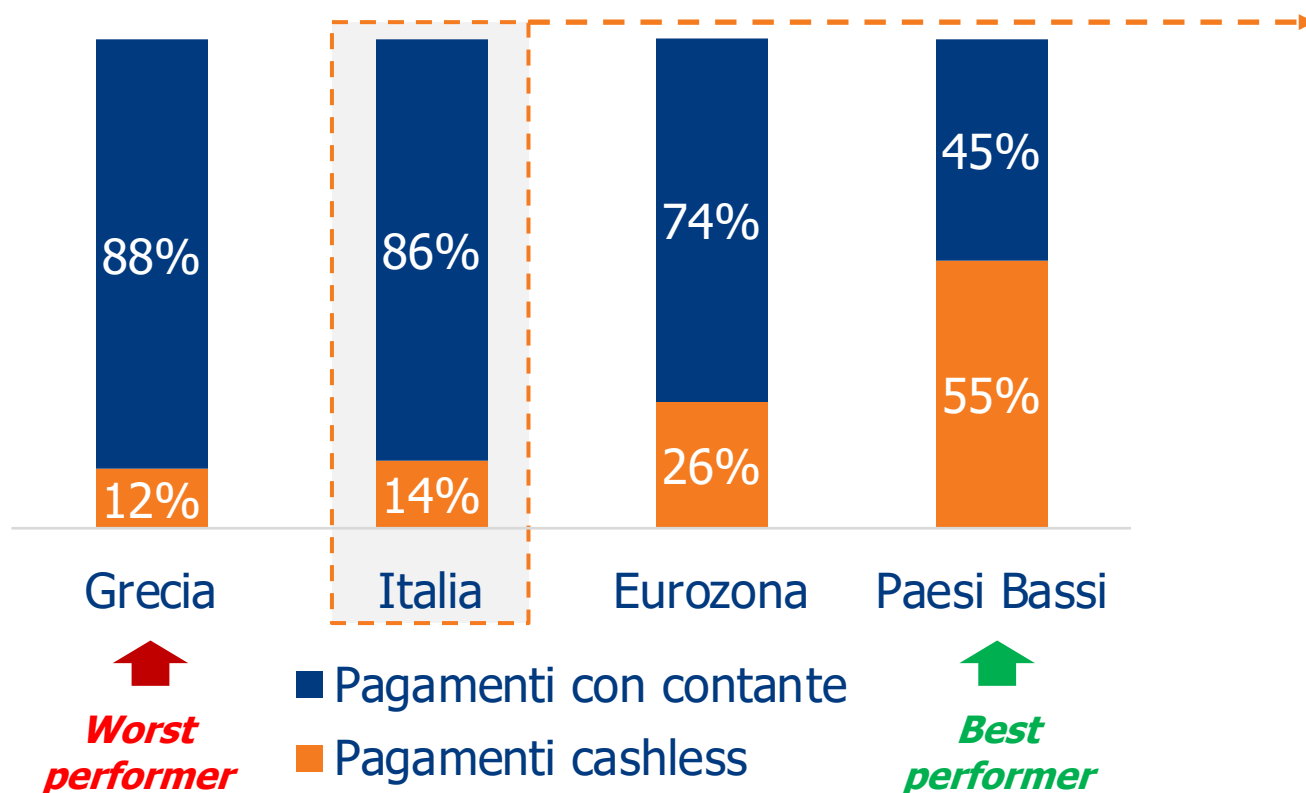


Cash Intensity Index 2019 di The European House – Ambrosetti: 35 peggiori economie globali (contante in circolazione su PIL)

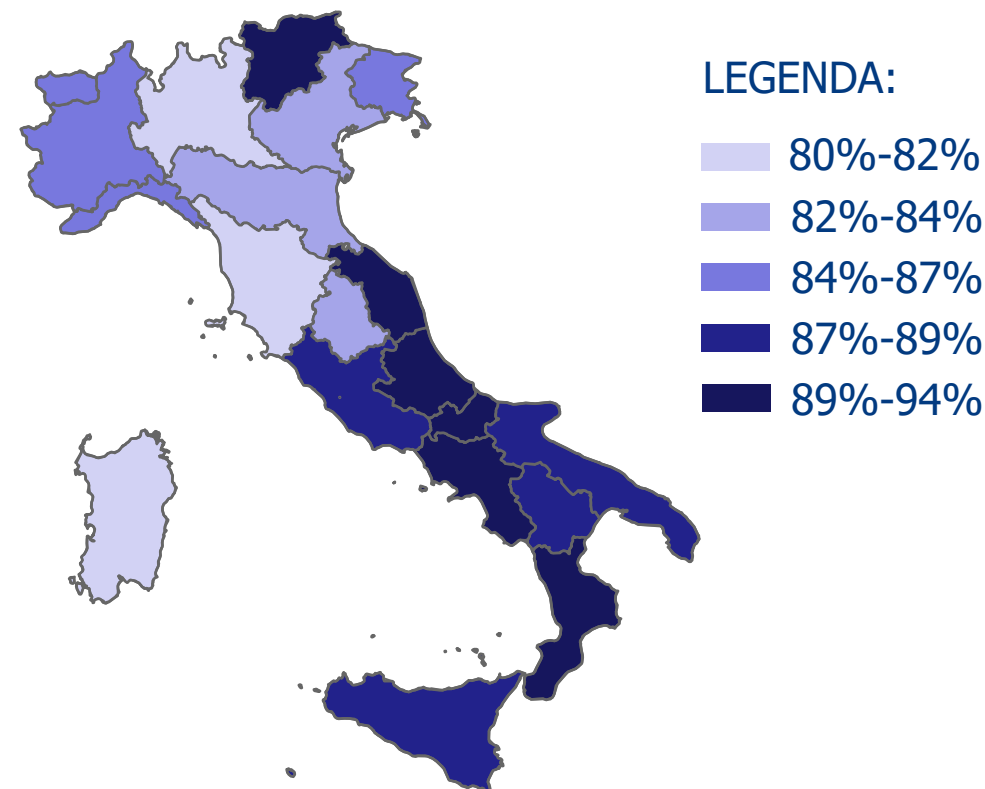


Il contante è ancora utilizzato nell'**86% delle transazioni** ed in percentuali ancora superiori nel Mezzogiorno d'Italia

Utilizzo degli strumenti di pagamento sul totale delle transazioni (% delle operazioni totali), 2017



Utilizzo del contante nelle Regioni italiane (% num delle transazioni), 2017

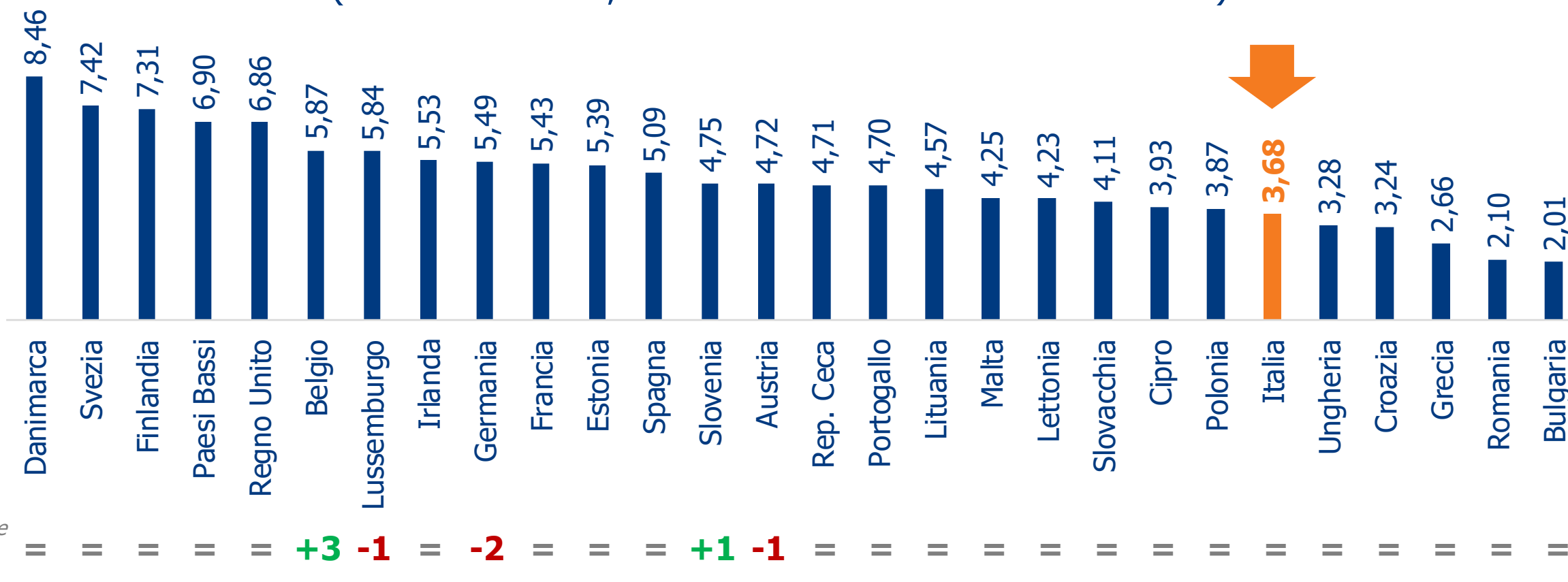


Nel Cashless Society Index 2019 l'Italia resta sestultima in Europa



Cashless Society Index 2019 di The European House – Ambrosetti

(Paesi UE-27+UK; scala crescente da 1=min a 10=max)



Il **Cashless Society Speedometer** mostra che l'Italia sta rallentando la sua corsa verso i *best performer* europei

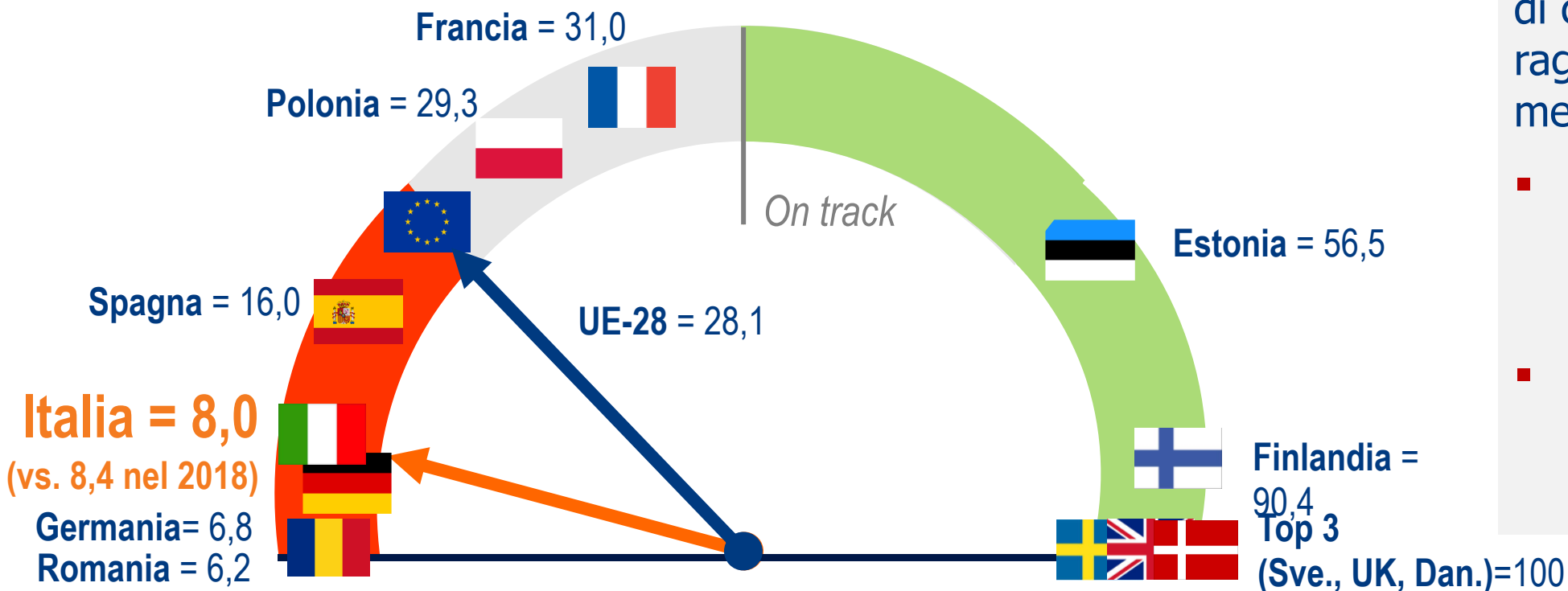


Cashless Society Speedometer 2019* (Paesi UE-27+UK;
scala crescente da 0=min a 100=max)



Alla attuale velocità di crescita, l'Italia raggiungerebbe la media UE:

- Nel **2040** se gli altri rimanessero fermi
- Nel **2110** se gli altri crescessero alla velocità attuale



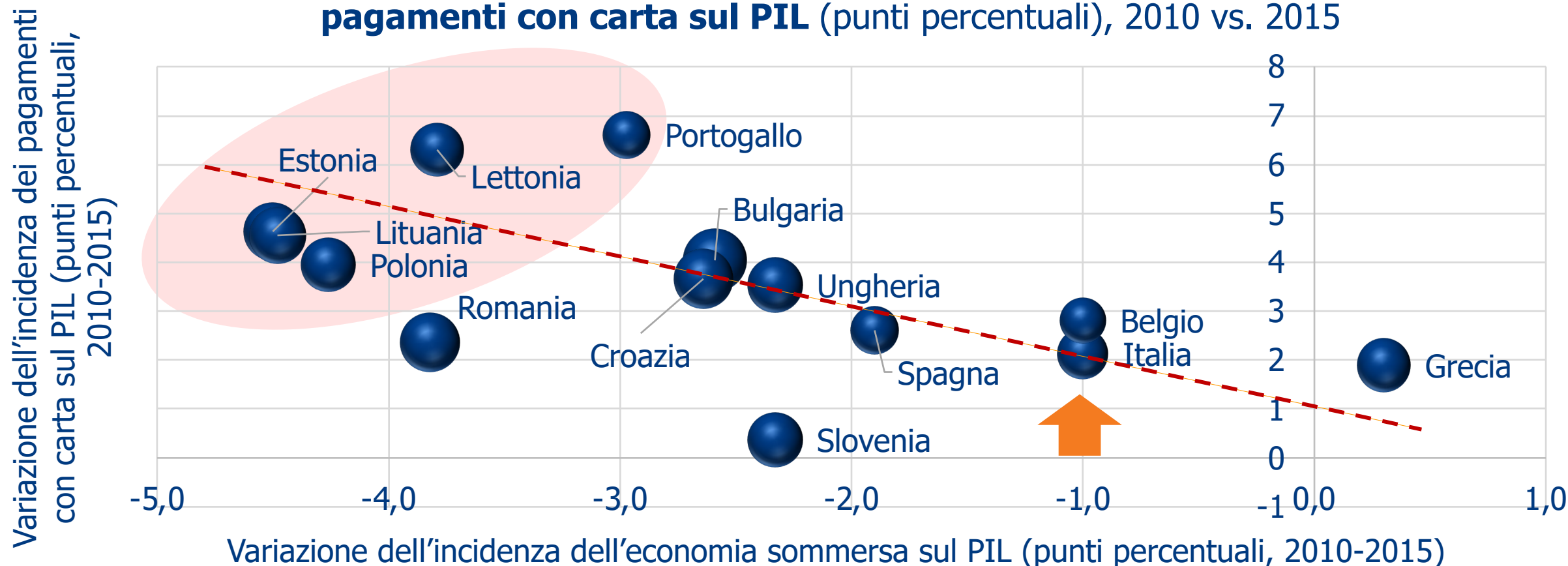
(*) Si considera la velocità della crescita delle transazioni *pro-capite* con carte di pagamento nell'ipotesi di raggiungere i *Top-3 performer* europei al 2025

Fonte: elaborazione The European House – Ambrosetti su dati Banca Centrale Europea, 2019

Vi è una correlazione diretta tra aumento dei pagamenti *cashless* e **riduzione del sommerso**



Variazione dell'incidenza dell'economia sommersa sul PIL e dell'incidenza dei pagamenti con carta sul PIL (punti percentuali), 2010 vs. 2015



N.B. Sono stati considerati solamente i Paesi con una percentuale di sommerso sul PIL superiore al 10%. Sono stati esclusi Malta e Cipro per incomparabilità dimensionale.
Fonte: elaborazione The European House – Ambrosetti su dati Banca Centrale Europea e Fondo Monetario Internazionale, 2019

Più in generale l'Italia può **largamente beneficiare** dallo sviluppo della *cashless society*



Benefici

➤ **Riduzione del costo del contante**

➤ **-€1,5 mld/anno di costo del contante** (se l'Italia si allineasse alla media UE-28 come incidenza dei costi del contante/PIL)

➤ **Stimolo allo sviluppo economico**

➤ **Fino a €24 mld** di valore aggiunto e **31.000 occupati** lungo la filiera dei pagamenti elettronici nell'ipotesi di allineamento delle transazioni ai *best performer* europei al 2025

➤ **Stimolo all'innovazione e digitalizzazione**

➤ **+15% di crescita dell'e-commerce** in Italia nel 2018 (raggiungendo un valore pari a ~€27 miliardi) e **€375 milioni** risparmiati da cittadini e imprese allineando l'utilizzo di pagoPA (TARI e multe) al caso di Milano

➤ **Stimolo all'inclusione finanziaria**

➤ **~8 milioni** di italiani ancora non bancarizzati

➤ **Stimolo all'uso del canale mobile**

➤ **37%** degli accessi a Internet nel 2017 tramite smartphone e *tablet* (+44% vs. 2016)

➤ **Stimolo al canale consumer**

➤ Digitalizzazione completa dei **~520 milioni di buoni pasto** con risparmi di tempo quantificabili in €302 milioni annui

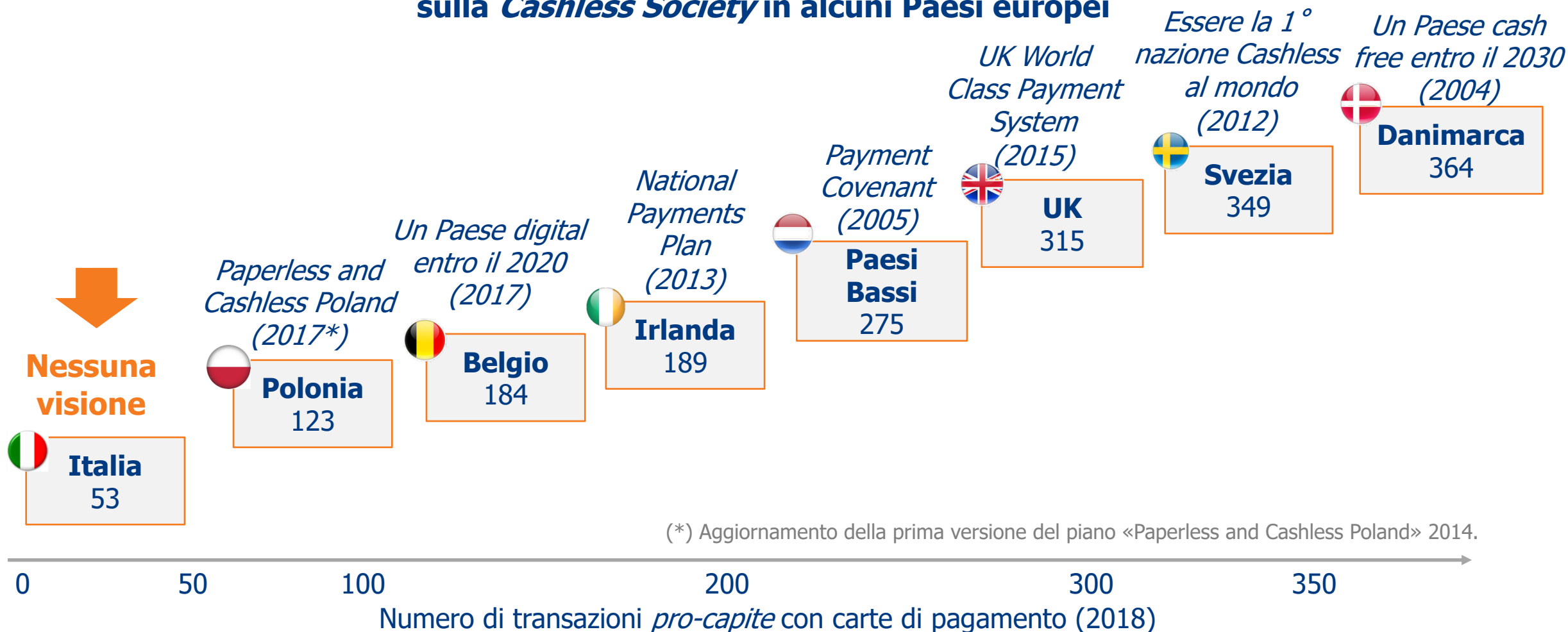
Per l'Italia



Una chiara (e formalizzata) visione «Cashless» è il punto di partenza



Numero di transazioni *pro-capite* con carta (2018) e anno di lancio della visione sulla *Cashless Society* in alcuni Paesi europei



Promuovere la filiera *cashless* in Italia: un settore straordinariamente rilevante per il Paese e che può creare occupazione e valore



1.600

Aziende impiegate lungo tutta la filiera allargata della *Cashless Society* nel 2017

- **Pari** alle aziende del settore della fabbricazione di parti di autoveicoli (1.447)
- **Il doppio** delle aziende produttrici di pitture, vernici e smalti (800)

€11,7 mld

Fatturato generato in attività legate alla *Cashless Society* nel 2017

- **Pari** al fatturato generato dalla fabbricazione di aeromobili e di veicoli spaziali (€11,5 mld)
- **Circa la metà** del fatturato della fabbricazione di mobili (€21,6 mld)

21.000

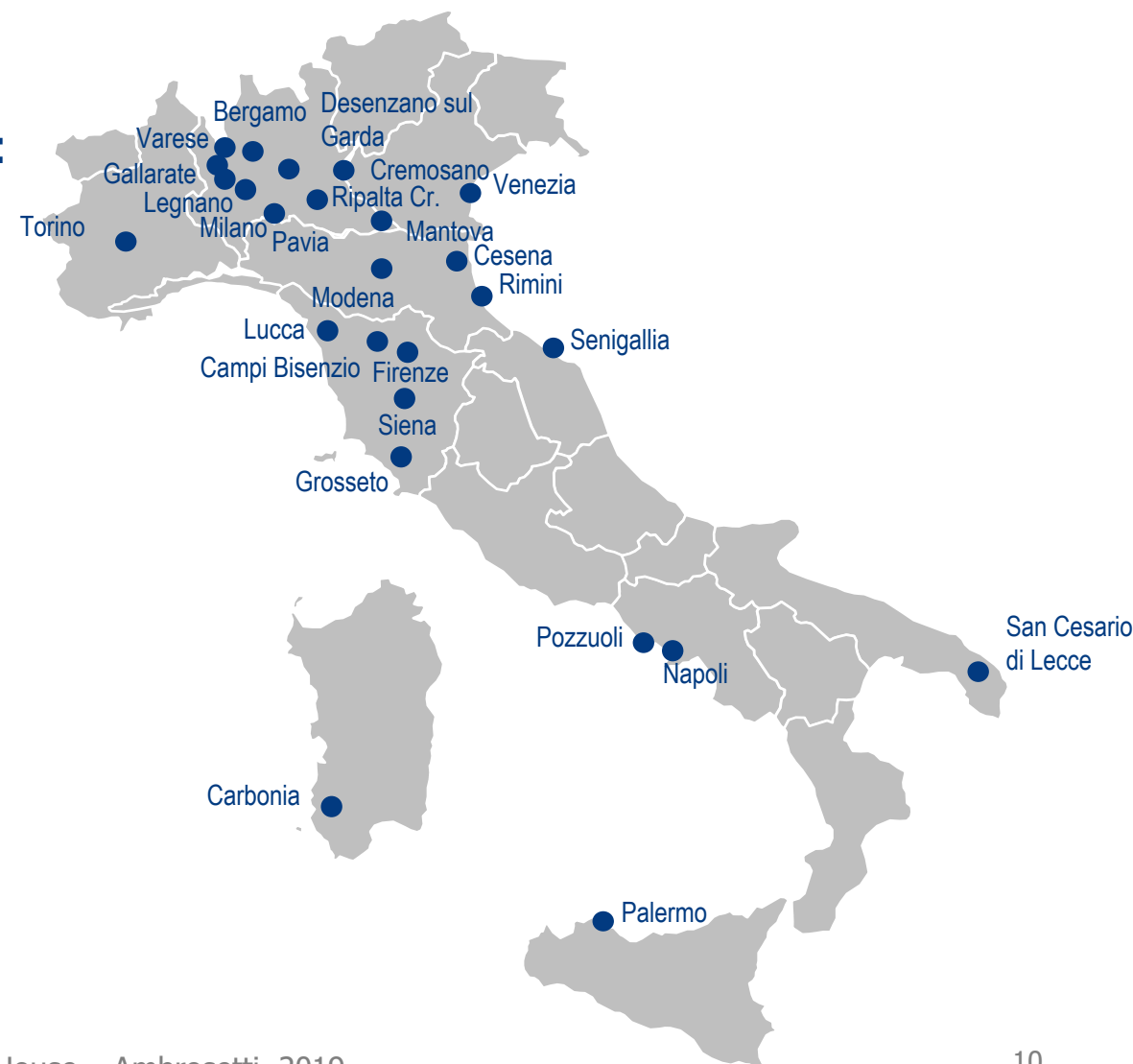
Occupati «sostenuti» dalla filiera *cashless* allargata nel 2017

- **Pari** agli occupati della costruzione di navi e imbarcazioni (23.969)
- **Circa la metà** degli occupati della siderurgia (41.973)

L'Italia ha tante buone pratiche *cashless* da portare a sistema

Alcuni esempi di **buone pratiche *cashless*** adottate nei Comuni italiani più virtuosi, con il pagamento su PagoPA di:

- Tassa sui rifiuti (TARI)
- Rette di asili nido, post scuola infanzia, servizi ricreativi estivi e scuolabus
- Multe per infrazioni del Codice Stradale
- Tassa di occupazione del suolo pubblico
- Concessioni edilizie
- Imposta sulla pubblicità
- Canoni di locazione e concessione
- Permesso per l'accesso ad aree ZTL
- Biglietti dei mezzi pubblici su linee urbane ed extra-urbane
- *Ticket* sanitari per prestazioni ambulatoriali



Intervenire strutturalmente sulla **quotidianità dei cittadini**

Valorizzare pagoPA

Target su pagoPA nelle **schede obiettivi** dei dirigenti pubblici

«**Digital evangelist**» nelle P.A. a supporto dei cittadini

Accelerare l'adozione del **responsabile trasformazione digitale** e lanciare programmi di formazione dedicati

Piano per l'installazione di **POS anche nelle amministrazioni pubbliche** di minori dimensioni

Disincentivare il contante

Riduzione **soglia di utilizzo del contante**

Regime sanzionatorio per chi non accetta i pagamenti con POS

Legame della **detraibilità** con modalità di pagamento tracciabili

Dematerializzazione dei pagamenti in tutti gli «ambiti volano» (buoni pasto elettronici, taxi, distribuzione dei carburanti, ecc.)

Education e formazione

Campagna di comunicazione sul modello “**Pubblicità Progresso**”, per informare sui pagamenti elettronici e i loro vantaggi, anche con personalità come «**ambasciatori del cashless**»

Programma nazionale di **educazione finanziaria** e digitale per giovani e anziani

“**Operazione trasparenza**” sulle voci di costo per superare disinformazione e «falsi miti»